

# Inhaltsverzeichnis

<b>1. Kapitel: Methodische Grundlagen der Bankbetriebslehre</b> .....	1
1.1 Forschungsobjekt .....	1
1.2 Forschungsziele .....	2
1.3 Forschungsmethodik .....	4
1.3.1 Gewinnung von Datensätzen über die empirische Welt von Bankbetrieben .....	5
1.3.1.1 Methoden der Primärforschung .....	5
1.3.1.2 Methoden der Sekundärforschung .....	6
1.3.2 Grundsätze der Theoriekonstruktion .....	6
<b>2. Kapitel: Bankbetrieb und Bankensystem</b> .....	8
2.1 Der Begriff des Bankbetriebes .....	8
2.1.1 Legaldefinition „Kreditinstitut“ .....	8
2.1.2 Der wissenschaftliche Bankbegriff .....	10
2.1.2.1 Traditioneller (technischer) Bankbegriff .....	10
2.1.2.2 Struktureller Bankbegriff .....	11
2.1.2.3 Systemorientierter Bankbegriff .....	12
2.2 Die Bankbetriebe in der Volkswirtschaft .....	17
2.2.1 Die Sonderstellung der Banken .....	18
2.2.2 Struktur des Bankensystems .....	18
2.2.3 Das Universalbanksystem .....	20
2.3 Die Finanzmittelmärkte .....	21
2.3.1 Kapitalmarkt .....	22
2.3.2 Geldmarkt .....	25
2.3.3 Kreditmarkt .....	26
2.3.4 Interdependenzen .....	27
<b>3. Kapitel: Rechtliche Rahmenbedingungen bankbetrieblicher Entscheidungen</b> .....	29
3.1 Gesetz über das Kreditwesen .....	29
3.1.1 Konzeption des KWG .....	30
3.1.2 Die wichtigsten Vorschriften des KWG .....	31
3.1.2.1 Organisation der Kreditinstitute und Kreditinstitutsgruppen .....	31
3.1.2.2 Eigenkapital und Liquidität .....	33
3.1.2.2.1 Eigenkapitalausstattung (§§ 10, 10a KWG) .....	33
3.1.2.2.2 Liquidität (§ 11 KWG) .....	34
3.1.2.2.3 Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute .....	34
3.1.2.2.4 Begrenzung von Anlagen (§ 12) .....	38
3.1.2.3 Kreditgeschäftliche Normen .....	39
3.1.2.4 Rechnungslegung von Kreditinstituten .....	39
3.2 Gesetz über die Deutsche Bundesbank .....	40
3.2.1 Aufgaben und Funktionen der Deutschen Bundesbank .....	40
3.2.1.1 Die Bundesbank als Hausbank des Staates .....	41
3.2.1.2 Die Bundesbank als Hausbank der Banken (Bank der Banken) .....	42
3.2.1.2.1 Haltung von Liquiditätsreserven der Banken .....	42
3.2.1.2.2 Refinanzierung der Banken .....	42
a) Wechselrediskont .....	43

b) Lombardierung .....	43
c) Pensionsgeschäfte .....	43
3.2.1.2.3 Abwicklung des Zahlungsverkehrs .....	43
a) Nationaler Zahlungsverkehr .....	43
b) Internationaler Zahlungsverkehr .....	44
3.2.2 Währungspolitische Befugnisse und notenbankpolitisches Instrumentarium .....	45
3.2.2.1 Notenausgabe und Geldmengensteuerung .....	45
3.2.2.1.1 Grundlagen der Giralgeldschöpfung .....	45
3.2.2.1.2 Geldpolitik der Deutschen Bundesbank .....	47
3.2.2.2 Refinanzierungspolitik .....	52
3.2.2.2.1 Zinsorientierte Refinanzierungspolitik .....	52
3.2.2.2.2 Quantitative Refinanzierungspolitik .....	53
3.2.2.2.3 Qualitative Refinanzierungspolitik .....	53
3.2.2.3 Mindestreservpolitik .....	54
3.2.2.4 Offenmarktpolitik .....	56
3.2.2.4.1 Offenmarktpolitik am Geldmarkt .....	56
3.2.2.4.2 Offenmarktpolitik am Kapitalmarkt .....	59
3.2.2.5 Einlagenpolitik .....	59
3.2.2.6 Devisenpolitik .....	59
3.3 Vorschriften zur Abwicklung bestimmter Bankleistungen .....	60
3.4 Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der Banken .....	61
<b>4. Kapitel: Bankenaufsicht in der Bundesrepublik Deutschland .....</b>	<b>63</b>
4.1 Organisation des Vollzuges der Bankenaufsicht .....	63
4.2 Instrumente der Bankenaufsicht .....	64
4.2.1 Erlaubnis zum Betrieb einer Bank .....	64
4.2.2 Kontrolle des Eigenkapitals und der Liquidität .....	65
4.2.3 Überwachung des Kreditgeschäfts .....	65
4.2.4 Prüfungswesen .....	66
4.3 Eingriffsbefugnisse der Bankenaufsicht .....	66
4.4 Aufsicht über Zweigstellen und Repräsentanzen ausländischer Banken .....	68
4.5 Sonderaufsicht .....	68
4.6 EK-Aufsichtsrecht .....	69
<b>5. Kapitel: Realformen der Bankbetriebe in der Bundesrepublik Deutschland .....</b>	<b>70</b>
5.1 Kreditbanken .....	72
5.2 Sparkassen und Girozentralen .....	73
5.3 Kreditgenossenschaften .....	76
5.4 Realkreditinstitute .....	78
5.4.1 Private Hypothekenbanken .....	79
5.4.2 Öffentlich-rechtliche Realkreditinstitute .....	80
5.5 Teilzahlungsbanken .....	81
5.6 Investmentgesellschaften .....	82
5.7 Spezialkreditinstitute .....	84
5.8 Kreditinstitute mit Sonderaufgaben .....	85
5.8.1 Privatrechtliche Organisationsformen .....	85
5.8.2 Öffentlich-rechtliche Organisationsformen .....	86
5.9 Bausparkassen .....	87
5.10 Postbankwesen .....	87

<b>6. Kapitel: Grundtatbestände finanzwirtschaftlicher Entscheidungen in Bankbetrieben</b> .....	90
6.1 Eigenkapital .....	92
6.1.1 Funktionen des Eigenkapitals im Bankbetrieb .....	92
6.1.2 Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung .....	96
6.1.3 Mehrfachbelegung von Eigenkapital und Kapitalkonsolidierung .....	99
6.1.4 Bildung von bankbetrieblichem Eigenkapital .....	102
6.2 Liquidität .....	104
6.2.1 Besonderheiten des Liquiditätsproblems bei Bankbetrieben .....	104
6.2.2 Bankbetriebliche Liquiditätstheorien .....	107
6.2.2.1 Konzepte auf der Basis von Dispositionsregeln .....	107
6.2.2.2 Realisationstheorie (Shiftability-Theorie) .....	108
6.2.2.3 Maximalbelastungstheorie (Insolvenztheorie) .....	108
6.2.2.4 Zahlungsstromorientiertes Liquiditätskonzept .....	110
6.2.3 Dimensionen der Zahlungsbereitschaft .....	110
<b>7. Kapitel: Bankleistungen</b> .....	113
7.1 Grundlagen .....	113
7.1.1 Wesen und Typen von Bankleistungen .....	113
7.1.2 Bankbetriebliche Produktionsfaktoren .....	116
7.1.2.1 Bankbetriebliches Faktorsystem .....	116
7.1.2.2 Bankbetriebliche Faktorkombination .....	117
7.1.2.3 Elektronik Banking .....	119
7.1.3 Markt für Bankleistungen .....	122
7.1.4 Preisbildung für Bankmarktleistungen .....	124
7.2 Bankmarktleistungen (Primäre Bankleistungen) .....	125
7.2.1 Kreditleistungen .....	125
7.2.1.1 Kreditbegriffe und Kreditarten .....	126
7.2.1.2 Grundlagen und Grenzen bankbetrieblicher Kreditschöpfung .....	128
7.2.1.3 Kreditwürdigkeitsprüfung .....	131
7.2.1.3.1 Risikomanagement .....	132
7.2.1.3.2 Traditionelle Verfahren der Kreditwürdigkeitsprüfung .....	135
7.2.1.3.3 Credit-Scoring-Verfahren bei Konsumentenkrediten .....	140
7.2.1.3.4 Moderne Verfahren der Bonitätsprüfung bei Firmenkrediten .....	145
7.2.1.4 Kreditüberwachung .....	149
7.2.1.5 Originäre Kreditleistungen .....	152
7.2.1.5.1 Formen der direkten Kreditgewährung .....	152
a) Kontokorrentkredit .....	152
b) Wechseldiskontkredit (Diskontkredit) .....	153
c) Lombardkredit .....	155
d) Ratenkredit .....	157
da) Persönliche Ratenkredite .....	159
db) Teilzahlungskredite .....	159
e) Realkredit (Hypothekarkredit) .....	162
f) Kommunalkredit (Körperschaftskredit) .....	164
g) Leasing-Kredit .....	166
h) Factoring-Kredit .....	166
i) Kreditkarten-Kredit .....	167
7.2.1.5.2 Formen indirekter Kreditgewährung .....	169

a) Akzeptkredit .....	169
b) Avalkredit .....	170
7.2.1.6 Derivate Kreditleistungen (Kreditvermittlung) .....	170
7.2.1.6.1 Kreditvermittlung im engeren Sinne .....	172
a) Reine Vermittlungskredite .....	172
b) Weitergegebene Vermittlungskredite .....	173
7.2.1.6.2 Kreditvermittlung im weiteren Sinne .....	175
a) Schuldscheindarlehensgewährung .....	175
b) Konsortialkredite .....	176
7.2.2 Anlageleistungen .....	176
7.2.2.1 Grundlagen des Effektenwesens .....	179
7.2.2.1.1 Effektenarten .....	180
a) Forderungspapiere .....	182
aa) Festverzinsliche Effekten der öffentlichen Hand .....	185
ab) Schuldverschreibungen der Realkreditinstitute .....	186
ac) Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sonderaufgaben ...	187
ad) Schuldverschreibungen der Geschäftsbanken und des Genossenschaftssektors .....	187
ae) Schuldverschreibungen des Sparkassensektors .....	188
af) Schuldverschreibungen von Unternehmungen .....	188
b) Beteiligungspapiere .....	188
ba) Aktien .....	188
bb) Kuxe .....	191
bc) Investmentanteile .....	191
c) Mischformen (Sonderformen der Schuldverschreibungen) .....	192
ca) Wandelschuldverschreibungen .....	192
cb) Optionsschuldverschreibungen .....	194
cc) Gewinnschuldverschreibungen .....	195
cd) Genußrechte (Genußscheine) .....	196
7.2.2.1.2 Effektenemission .....	196
a) Organisation der Emission .....	197
aa) Emissionswege .....	197
ab) Emissionskonsortien .....	198
b) Emissionsverfahren .....	199
ba) Öffentliche Zeichnung (Subskription) .....	199
bb) Freihändiger Verkauf .....	199
bc) Ausschreibung (Tender) .....	200
c) Emissionsrisiken .....	200
7.2.2.1.3 Effektenbörsen .....	200
a) Börsenorganisation .....	201
b) Börsenhandel .....	202
ba) Amtlicher Markt .....	202
bb) Geregelter Markt .....	202
bc) Geregelter Freiverkehr .....	203
7.2.2.1.4 Effekten-Kassamarkt .....	203
a) Kursfeststellung im amtlichen Handel .....	203
aa) Einheitsmarkt .....	203
ab) Variabler Markt .....	204
b) Kursfeststellung im geregelten Freiverkehr .....	205
7.2.2.1.5 Effekten-Terminmarkt .....	205
a) Grundlagen des Optionsgeschäfts .....	206

b) Formen des Optionsgeschäfts .....	207
ba) Kaufoptionen .....	211
bb) Verkaufsoptionen .....	211
7.2.2.1.6 Effekten-Giroverkehr .....	211
7.2.2.2 Originäre Anlageleistungen .....	214
7.2.2.2.1 Annahme von Einlagen .....	215
a) Sichteinlagen .....	216
b) Termineinlagen .....	217
c) Spareinlagen .....	218
d) Einlagensicherungssysteme der Kreditwirtschaft (Direkte Einlagen sicherung) .....	219
da) Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes Deutscher Banken ..	219
db) Sicherungssystem des Sparkassenbereichs .....	219
dc) Genossenschaftliches Sicherungssystem .....	219
7.2.2.2.2 Direkte Anlageleistungen auf der Basis von Wertpapieremissionen	220
a) Emission von Bank-Aktien .....	220
b) Börsengängige Bank-Schuldverschreibungen .....	222
c) Bank-Genußscheine .....	224
d) Sonstige bankbetriebliche Wertpapieremissionen .....	225
7.2.2.3 Derivative Anlageleistungen .....	227
7.2.2.3.1 Vermittlung von Anlagemöglichkeiten in Wertpapieren und Wertrechten .....	228
a) Fremdemission .....	228
b) Effektenhandel .....	229
c) Sonstige Wertpapiere .....	232
ca) Investmentanteile .....	232
cb) Bundesschatzbriefe .....	232
cc) Finanzierungsschätze des Bundes .....	233
7.2.2.3.2 Vermittlung von Anlagemöglichkeiten in nichtverbrieften Anteilsrechten von Unternehmungen .....	233
7.2.3 Zahlungsverkehrsleistungen .....	234
7.2.3.1 Originäre Zahlungsverkehrsleistungen .....	239
7.2.3.1.1 Beleggesteuerte Zahlungsverkehrsleistungen .....	239
a) Bar-Zahlungsverkehrsleistungen .....	239
b) Bargeldlose Zahlungsverkehrsleistungen .....	239
ba) Überweisungsauftrag .....	239
bb) Scheck .....	240
bc) Lastschrift .....	241
c) Mischformen bargeldloser undbarer Zahlungsverkehrsleistungen .....	242
7.2.3.1.2 Beleglose Zahlungsverkehrsleistungen .....	242
a) Bargeldautomaten .....	243
b) Schalterautomaten .....	243
c) Automatisierte Kassensysteme .....	244
d) Belegloser Datenträgeraustausch .....	244
e) Belegloser Scheckeinzug (BSE) .....	244
f) Home Banking .....	245
7.2.3.1.3 Bankbetriebliche Effekte der Produktion bargeldloser und belegloser Zahlungsverkehrsleistungen .....	246
7.2.3.2 Derivative Zahlungsverkehrsleistungen .....	247
7.2.4 Sonstige Bankmarktleistungen .....	249
7.2.4.1 Originäre sonstige Bankmarktleistungen .....	249

7.2.4.1.1	Verwaltung und Verwahrung von Effekten und Vermögensgegenständen (Depotleistungen)	249
7.2.4.1.2	Vermögensverwaltungsleistungen	250
7.2.4.1.3	Beratungsleistungen	250
7.2.4.2	Derivate sonstige Bankmarktleistungen	251
7.3	Sekundäre Bankleistungen	252
7.3.1	Interbankleistungen	252
7.3.1.1	Interbank-Kreditleistungen	253
7.3.1.1.1	Interbank-Kreditleistungen auf der Basis von Zentralbankgeld	253
a)	Buchkredite	253
b)	Wechseldiskontkredite	253
c)	Pensionsgeschäfte	253
d)	Lombardkredite	255
7.3.1.1.2	Interbank-Kreditleistungen auf der Basis von Banken-Giralgeld	256
7.3.1.2	Interbank-Anlageleistungen	257
7.3.1.3	Interbank-Zahlungsverkehrsleistungen	258
7.3.1.4	Sonstige Interbankleistungen	258
7.3.2	Eigenleistungen	258
7.3.2.1	Anlage in Effekten und Edelmetallen	259
7.3.2.2	Beteiligungen	259
7.3.2.3	Arbitrageleistungen	260
<b>8. Kapitel:</b>	<b>Internationale Banktätigkeit</b>	<b>261</b>
8.1	Grundlagen und Begriffe	261
8.1.1	Die internationale Bankleistung	261
8.1.2	Internationale und Multinationale Bankbetriebe	262
8.1.3	Supranationale Banken	265
8.1.3.1	Weltbank	265
8.1.3.2	Europäische Investitionsbank	266
8.1.3.3	Inter-Amerikanische Entwicklungsbank	267
8.1.3.4	Asiatische Entwicklungsbank	268
8.1.3.5	Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ)	268
8.2	Internationale Finanzmärkte	269
8.2.1	Euromärkte	270
8.2.2	Devisenmärkte	272
8.2.3	Finanzterminmärkte	274
8.3	Internationale Bankleistungen	277
8.3.1	Internationale Bankmarktleistungen	277
8.3.1.1	Internationale Kreditleistungen	277
8.3.1.1.1	Internationale Kreditrisiken	278
a)	Determinanten des Länderrisikos	279
b)	Verfahren der Risikoschätzung	280
c)	Risikopolitische Maßnahmen	283
ca)	Länderlimite	283
cb)	Risikostreuung	284
cc)	Risikoüberwälzung	287
cd)	Risikoteilung	287
ce)	Risikokompensation	287
d)	Überwachung der Kreditengagements	287
e)	Internationale Kreditschöpfung	288

8.3.1.1.2 Originäre internationale Kreditleistungen .....	288
a) Formen der direkten Kreditgewährung .....	288
aa) Außenhandelskredite .....	288
(1) Bevorschussung von Dokumenten .....	289
(2) Wechseldiskontkredite .....	292
(3) Forfaitierung .....	292
(4) Export-Factoring .....	292
(5) Bestellerkredite .....	293
ab) Sonstige Fremdwährungskredite .....	293
(1) Ungebundene Finanzkredite .....	294
(2) Internationale Leasingkredite .....	294
ac) Euro-Kreditleistungen .....	294
(1) Roll-over-Kreditleistungen .....	296
(2) Euro-Festsatzkreditleistungen .....	297
b) Formen der indirekten Kreditgewährung .....	297
ba) Internationale Bankakzeptkredite .....	297
(1) Rembourskredit .....	297
(2) Indirekter Negoziierungskredit .....	298
bb) Internationale Avalkredite .....	299
(1) Exportgarantien .....	299
(2) Sonstige internationale Garantien .....	300
8.3.1.1.3 Derivative internationale Kreditleistungen (Internationale Kreditvermittlung) .....	300
a) Kreditvermittlung im Außenhandel .....	300
aa) Vermittelte Kredite der AKA-Ausfuhrkredit-GmbH .....	300
ab) Vermittelte Kredite der KfW .....	302
ac) Vermittlung von Forfaitierungen .....	303
b) Kreditvermittlung im weiteren Sinne .....	303
ba) Internationale Konsortialkreditleistungen .....	303
(1) Euro-Konsortialkredite .....	304
(2) Internationale Groß-Projektfinanzierung .....	304
bb) Internationale Schuldscheindarlehen .....	305
bc) Kreditvermittlung in Zusammenhang mit Euro-Notes-Emissionen und kurzfristigen revolverenden Kreditaufnahmen .....	305
8.3.1.2 Internationale Anlageleistungen .....	306
8.3.1.2.1 Besonderheiten des internationalen Wertpapierwesens .....	307
a) Internationale Forderungspapiere .....	307
b) Internationale Beteiligungspapiere .....	310
c) Internationale Misch- und Sonderformen .....	312
d) Internationale Promissory Notes des Geldmarktes (Euro-Commercial-Papers und Euro-Notes) .....	314
e) Internationale Effektenmission .....	314
f) Internationalisierung des Effektingiro .....	317
8.3.1.2.2 Originäre internationale Anlageleistungen .....	318
a) Depositenleistungen .....	318
b) Direkte Anlageleistungen auf der Basis von Wertpapieremissionen .....	319
ba) Emission von Bank-Aktien .....	319
bb) Börsengängige Bank-Schuldverschreibungen .....	320
8.3.1.2.3 Derivative internationale Anlageleistungen .....	320
a) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen und supranationalen Bankbetrieben .....	321

b) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen bzw. inter- oder multinationalen Unternehmungen .....	322
c) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen Staaten oder staatlichen Institutionen .....	322
d) Vermittlung sonstiger internationaler Anlagemöglichkeiten .....	323
8.3.1.3 Internationale Zahlungsverkehrsleistungen .....	323
8.3.1.3.1 Originäre internationale Zahlungsverkehrsleistungen .....	324
a) Beleggesteuerte Zahlungsverkehrsleistungen .....	324
aa) Internationale Bar-Zahlungsverkehrsleistungen .....	324
ab) Bargeldlose internationale Zahlungsverkehrsleistungen .....	325
ac) Zahlungsverkehrsleistungen mit Zahlungssicherung .....	325
(1) Dokumenten-Inkasso .....	325
(2) Dokumenten-Akkreditiv .....	326
b) Beleglose Zahlungsverkehrsleistungen .....	326
8.3.1.3.2 Derivative internationale Zahlungsverkehrsleistungen .....	326
8.3.1.4 Sonstige internationale Bankmarktleistungen .....	327
8.3.1.4.1 Originäre Sonstige internationale Bankmarktleistungen .....	327
a) Internationale Depotleistungen .....	327
b) Internationale Vermögensverwaltung .....	327
c) Internationale Beratungsleistungen .....	327
8.3.1.4.2 Derivative Sonstige internationale Bankmarktleistungen .....	328
a) Devisenhandelsleistungen .....	328
b) Sortenhandelsleistungen .....	330
c) Internationale Edelmetallhandelsleistungen .....	331
d) Vermittlungsleistungen bei Financial Swaps .....	331
8.3.2 Internationale sekundäre Bankleistungen .....	332
8.3.2.1 Internationale Interbank-Leistungen .....	332
8.3.2.1.1 Internationale Interbank-Kreditleistungen .....	332
8.3.2.1.2 Internationale Interbank-Anlageleistungen .....	334
8.3.2.1.3 Internationale Interbank-Zahlungsverkehrsleistungen .....	336
8.3.2.1.4 Sonstige internationale Interbank-Leistungen .....	337
8.3.2.2 Internationale Eigenleistungen .....	337
8.3.2.2.1 Internationale Arbitrageleistungen .....	337
8.3.2.2.2 Internationale Beteiligungen .....	338
8.3.2.2.3 Teilnahme am Finanzterminmarkt .....	339
<b>9. Kapitel: Bank-Management .....</b>	<b>340</b>
9.1 Grundlagen .....	340
9.2 Bankbetriebliche Ziele .....	351
9.2.1 Bankbetriebliche Oberziele .....	352
9.2.2 Subziele .....	354
9.2.3 Zielbildungsprozesse in Bankbetrieben .....	355
9.3 Funktionen des Bank-Managements .....	357
9.3.1 Bank-Planung .....	358
9.3.1.1 Elemente des Planungsprozesses .....	359
9.3.1.2 Planungsgegenstände .....	361
9.3.1.2.1 Planung der bankbetrieblichen Organisation .....	362
a) Funktionale Bank-Organisation .....	365
b) Divisionale Bank-Organisation .....	366
ba) Produktorientierte Spartenorganisation .....	367



bb) Kundenorientierte Spartenorganisation .....	367
bc) Organisatorische Einordnung des Controlling .....	369
bd) Strategische Geschäftseinheiten (SGE) .....	369
c) Matrix-Organisation .....	369
d) Statutarische Organisation .....	371
9.3.1.2.2 Planung der bankbetrieblichen Kapazität .....	371
a) Planung der personellen Kapazität .....	372
b) Planung der finanziellen Kapazität .....	374
c) Planung der technischen Kapazität .....	375
9.3.1.2.3 Planung der Marktaktivitäten .....	375
a) Planung des bankbetrieblichen Leistungsprogramms .....	376
b) Preis- und Konditionenplanung .....	376
c) Planung der Betriebsbereitschaft .....	376
d) Planung der Absatzmethode und der Standortwahl .....	377
e) Werbeplanung und Planung der Public-Relations-Maßnahme .....	377
9.3.1.3 Bankbetriebliche Planungsverfahren .....	378
9.3.1.3.1 Gesamtplanungsmodelle .....	379
a) Mathematische Verfahren .....	379
aa) Deskriptive Modelle .....	379
ab) Analytische Modelle .....	380
b) Verfahren der Bank-Budgetierung .....	380
c) Plankostenrechnung .....	382
9.3.1.3.2 Partialplanungsmodelle .....	382
9.3.2 Entscheidung und Realisation .....	384
9.3.2.1 Typen bankbetrieblicher Entscheidungen .....	385
9.3.2.2 Bankbetriebliche Entscheidungsprozesse .....	386
9.3.2.3 Entscheidungsverhalten .....	387
9.3.2.4 Multipersonale Entscheidungen .....	388
9.3.2.5 Realisation bankbetrieblicher Entscheidungen .....	389
9.3.3 Bankbetriebliche Kontrolle .....	390
9.3.3.1 Objekte bankbetrieblicher Kontrolle .....	392
9.3.3.2 Informationsquellen .....	393
9.3.3.2.1 Bankbetriebliches Rechnungswesen .....	393
a) Bank-Buchhaltung .....	393
b) Bank-Bilanzierung .....	394
ba) Bilanzarten und Bilanzierungsvorschriften .....	394
bb) Bankbilanzrichtlinie-Gesetz .....	396
bc) Rechnungslegungs-Verordnung für Kreditinstitute .....	406
bd) Bank-Bilanzpolitik .....	408
c) Bank-Kostenrechnung .....	410
ca) Historische Entwicklung .....	412
cb) Aufgaben und Funktionen .....	413
cc) Vollkostenrechnung .....	415
cd) Teilkostenrechnung .....	425
ce) Lenkpreisrechnung .....	429
d) Bank-Statistik .....	429
9.3.3.2.2 Innenrevision .....	430
9.3.3.2.3 Externe Informationen .....	432
a) Außenrevision .....	432
b) Umweltinformationen .....	432
9.3.3.3 Abweichungsanalyse .....	433

<b>Anhang I:</b>	Gesetz über das Kreditwesen .....	435
<b>Anhang I/1:</b>	Bankbilanzrichtlinie-Gesetz .....	469
<b>Anhang I/2:</b>	Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute .....	478
<b>Anhang II:</b>	Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute .....	502
<b>Anhang II/1:</b>	Erläuterungen zur Bekanntmachung über die Änderung und Ergänzung der Grundsätze I und Ia .....	513
<b>Anhang II/2:</b>	Ermittlung der Anrechnungsbeträge für die Risikoposition nach Absatz 2 Satz 1 Nr. 2 Gr. Ia .....	551
<b>Anhang II/3:</b>	Ermittlungsschemata für Kennzahlen nach den Grundsätzen I und Ia .....	584
<b>Anhang III:</b>	Gesetz über die deutsche Bundesbank (Auszug) .....	588
<b>Anhang IV:</b>	Einheitliche Richtlinien für Inkassi (ERI) .....	599
<b>Anhang V:</b>	Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA) .....	606
<b>Anhang VI:</b>	Börseninnovationen und Wertpapierinnovationen am Finanzplatz Deutschland .....	624
	I. Börseninnovationen .....	624
	1. Deutsche Terminbörse .....	624
	2. Deutscher Aktienindex (DAX) .....	629
	3. Deutscher Rentenindex (REX) .....	629
	4. Integriertes Börsenhandels- und Informations- system (IBIS) .....	630
	5. Deutsche Wertpapierdaten-Zentrale GmbH (DWZ) .....	631
	II. Wertpapierinnovationen .....	632
	1. DM-Commercial Paper (DM-CP) .....	632
	2. Optionsscheine .....	633
<b>Anhang VII:</b>	Internationale Bankenaufsicht und EG-Bankrechts- harmonisierungen .....	635
	1. Freiwillige Vereinbarung über die Anwendung der Baseler Eigenmittelempfehlung (Cooke-Report) .....	635
	2. EG-Bankenrechtsharmonisierungen .....	638
<b>Anhang VIII:</b>	EG-Eigenmittelrichtlinie .....	643
<b>Anhang IX:</b>	EG-Solvabilitätsrichtlinie .....	648
<b>Anhang X:</b>	Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute (14. 8. 1992) .....	656
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....		674
<b>Literaturverzeichnis</b> .....		677
<b>Sachverzeichnis</b> .....		691